

*Advokatrådet*



Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

KRONPRINSESSEGADE 28  
1306 KØBENHAVN K  
TLF. 33 96 97 98  
FAX 33 36 97 50

pskper@skm.dk

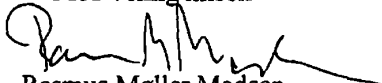
DATO: 15. januar 2007  
J.NR.: 04-013702-07-0107  
REF.: sss-hfe

**Høring over forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfondsloven og kildeskatteloven**

Ved e-mail af 10. januar 2007 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Forslaget har været behandlet i Advokatrådets Skatteudvalg. Advokatrådet har ingen bemærkninger til forslaget.

Med venlig hilsen



Rasmus Møller Madsen

17. januar 2007

Skatteministeriet

[pskper@skm.dk](mailto:pskper@skm.dk)

**Vedr. høring om forslag til**

**Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfondsloven og kildeskatteloven  
(Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag)**

AErådet er af Skatteministeriet blevet anmodet om kommentarer til ovennævnte lovforslag.

AErådet kan meddele, at man ikke har bemærkninger til lovforslaget, der indebærer,

- at aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensioner, ratepensioner og livrenter hæves parallelt med efterlønsalderen i overensstemmelse med velfærdsaftalen, det vil sige med et halvt år ad gangen til 62 år fra 2019 og frem mod 2022 med virkning for personer, der er født den 1. januar 1959 eller senere,
- at ændringen af aldersgrænsen får virkning for pensionsaftaler, der indgås efter 1. april 2007,
- at aldersgrænserne for, hvornår de nævnte pensioner senest skal være udbetalt, hæves, så den samlede udbetalingsperiode for pensionsordninger ikke ændres,
- at beskatningen af kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag til medlemmet mv. samt overførsel af bidrag til en udenlandsk pensionsordning ændres således, at den svarer til den skatteprocent, der blev anvendt, da medlemmet mv. fratrag efterløns- og fleksydelsesbidraget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, hvilket for en gennemsnitskommune udgør 33,3 procent.
- at der ikke ændres på 30 procent afgiften ved udbetaling i forbindelse med førtidspension og ved udbetaling til et dødsbo.

Med venlig hilsen

Frithiof Hagen

Direkte telefon: 33 55 7719

SJ20070125093124796 [DOR342776].TXT  
Fra: "Helmer Baadsgaard" <helmer@ak-samvirke.dk>  
Til: Postkasse Skat person <pskper@skm.dk>  
CC: Anders Nielsen <an@skm.dk>  
Modtaget: 18-01-2007 13:59:21  
Emne: SV: JO: Forslag til lov om ændring af  
pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfundsloven og kildeskatteloven

---

AK-Samvirke finder den foreslåede ændring af beskatningen af tilbagebetalt efterløns- og fleksydelsesbidrag meget tilfredsstillende.

Herudover har vi ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen  
Helmer Baadsgaard  
\*\* AK-Samvirke  
<mailto:hb@ak-samvirke.dk> hb@ak-samvirke.dk <mailto:hb@ak-samvirke.dkDirekte>  
Direkte: 3586 6602  
Mobil: 26232168

---

Fra: Anders Nielsen [mailto:an@skm.dk]  
Sendt: 10. januar 2007 13:08  
Til: adir@adir.dk; Samfund@advocom.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk; Samvirke;  
bm@bm.dk; skatafd@di.dk; Letbyrder@eogs.dk; sekretariat@fdr.dk;  
mail@finansraadet.dk; Fm@fm.dk; fp@ForsikringensHus.dk; frr@frr.dk; fsr@fsr.dk;  
finanstilsynet@ftnet.dk; Jm@jm.dk; kl@kl.dk; ae@net.dialog.dk; oem@oem.dk;  
Jesper.Kiholm@Skat.dk; Karen.Madsen@Skat.dk; Lone.Stonor.Kristensen@Skat.dk;  
poju@Skat.dk  
Cc: Birgitte Christensen; Hardy Pedersen; Lene Juel Månsson  
Emne: JO: Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven,  
arbejdsmarkedsfundsloven og kildeskatteloven

Jeg har netop erfaret, at der ikke findes en onsdag den 16. januar. Fristen er onsdag den 17. januar 2007.

Med venlig hilsen

Anders Nielsen

SJ20070125092856343 [DOR343913].TXT

Fra: "Stephan Kim Jepsen" <SKJ@eogs.dk>  
Til: Postkasse Skat person <pskper@skm.dk>  
CC: Hardy Pedersen <hp@skm.dk>  
Modtaget: 23-01-2007 09:13:03  
Emne: VS: Høringssvar - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfondsloven og kildeskatteloven (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag)

---

Høringssvar - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfondsloven og kildeskatteloven (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag)

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har modtaget ovennævnte forslag i høring. Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering, CKR, har i denne forbindelse følgende bemærkninger.

Lovforslaget medfører bl.a., at efterlønsalderen øges med sammenlagt 2 år fra 2019 til 2022. Aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensioner, ratepensioner og livrenter øges parallelt med efterlønsalderen i overensstemmelse med velfærdsaftalen. Endvidere tilpasses reglerne for tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag m.m.

#### Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Forslaget forventes at medføre positive strukturelle erhvervsøkonomiske konsekvenser, idet det vil øge arbejdskraftsudbudet for danske virksomheder.

#### Administrative konsekvenser

Forslaget vurderes at medføre omstillingsomkostningerne for virksomhederne idet de nye regler skal indarbejdes i dokumentation og kontrakter. Der forventes desuden mindre administrative byrder forbundet med at tilpasse IT-systemer m.m. til håndtering af de forskellige typer af pensionskunder

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kan på den baggrund foreslå følgende tekst til den del af lovforslagets bemærkninger, der omhandler forslagens økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet:

"Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. Styrelsen vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser af et omfang, der berettiger, at det forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler."

SJ20070125092856343 [DOR343913].TXT

E-administrerbarhed

CKR har endvidere testet lovforslaget for e-administrerbarhed, og har i den forbindelse ikke identificeret nogen barrierer for lovforslagets e-administrerbarhed.

CKR har ikke yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen

Stephan Kim Jepsen

Fuldmægtig

Tlf. direkte 3330 7676

E-post skj@eogs.dk

10 januar 2007

Sag nr. 2007-00010665

SKJ/JME

SJ20070125092856343 [DOR343913].TXT

ERHVERVS- OG  
SELSKABSSTYRELSEN  
Kampmannsgade 1  
1780 København V

Tlf. 33 30 77 00

Fax 33 30 77 99

CVR-nr 10 15 08 17

eogs@eogs.dk

www.eogs.dk

ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTERIET

E&S benytter digital signatur på alle e-mails. vil du vide mere om digital signatur - læs her. <<http://www.eogs.dk/sw1998.asp>> Hvis du har problemer med en e-mail fra E&S - returnér

venligst e-mail inkl. fejlbesked - læs om de mest almindelige <<http://www.eogs.dk/sw2000.asp>> fejl. Undlad

venligst at kryptere e-mails direkte til E&S medarbejdere, benyt i stedet eogs@eogs.dk - Læs <<http://www.eogs.dk/sw1998.asp>> mere.

SJ20070124155603578 [DOR342219].TXT  
Fra: "Lisbeth Gade Thygesen" <LGT@DI.DK>  
Til: Postkasse Skat person <pskper@skm.dk>  
Modtaget: 16-01-2007 09:48:42  
Emne: Forslag til lov om ændring af pensinsbeskatningsloven,  
arbejdsmarkedsfondsloven og kildeskatteloven

---

Skatteministeriet har i mail af 10. januar 2007 anmodet om DI's eventuelle kommentaret til ovennævnte.

Det kan oplyses, at lovforslaget ikke giver DI anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Lisbeth Gade Thygesen

Dansk Industri  
DK-1787 København V  
E-mail: lgt@di.dk / di@di.dk  
Tlf: 3377 3564 (direkte nummer) / 3377 3377



Skatteministeriet  
Anders Nielsen

## Implementeringen af Velfærdsforliget

Finansrådet modtog den 10. januar 2007 lovudkast om forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger fra de nuværende 60 år til 62 år med anmodning om bemærkninger.

Lovudkastet implementerer en del af Velfærdsforliget, og i overensstemmelse med forligsteksten har implementeringen været drøftet med pensionsbranchen, herunder Finansrådet, forinden lovudkastet blev udarbejdet. Finansrådets opfattelse af drøftelserne er positive, og de har været præget af en stor fokus fra Skatteministeriet i at søge at gøre tingene så enkle og administrerbare som mulige.

Der er dog et enkelt væsentligt punkt, hvor Finansrådet mener, at lovudkastet skal forenkles, nemlig spørgsmålet om, hvorvidt aldersgrænsen skal hæves fra 60 år og til 62 år ad en omgang eller trinvist med et halvt år ad gangen. I lovudkastet er valgt den sidste løsning, som klart er den mest administrativt byrdefulde for pensionsinstitutterne og den vanskeligste for kunderne at forholde sig til. Dette er uhensigtsmæssigt og efter Finansrådets opfattelse direkte i strid med regeringens ambition om at reducere de administrative byrder.

Finansrådet vil derfor opfordre til, at aldersgrænsen hæves ad en omgang, dvs. fra 60 år til 62 år på en gang. Dermed indfries forligets mål på dette område bedst muligt: aldersgrænsen hæves til 62 år, og det er samtidig sikret, at reglerne er så enkle og gennemskuelige som muligt.

Baggrunden for at forhøje aldersgrænsen for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger er som bekendt et ønske om at hæve tilbagetrækningsalderen fra arbejdsmarkedet. Som en logisk konsekvens heraf har man også valgt tilsvarende at forhøje grænsen for, hvornår en pensionsordning senest kan oprettes.

I dag gælder en grænse på 60 år, og den forhøjes til 62 år. Imidlertid gælder denne forhøjelse kun for personer, som bliver opfattet af den nye udbetalingsgrænse på 62 år. Det virker imidlertid ikke logisk i forhold til formålet med lovudkastet, at personer, som bibeholder den nuværende aldersgrænse på 60 år, ikke også får muligheder for at oprette pensionsordninger efter, de er fyldt 60 år. Samme persongruppe er i øvrigt underlagt reglen om, at kapitalpensioner skal udbetales senest ved det 70. år. For at fremme mulig-

17. januar 2007

Finansrådets Hus  
Amaliegade 7  
1256 København K

Telefon 3370 1000  
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk  
www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/01  
Dok. nr. 161213-v1



heden for en senere tilbagetrækningsalder bør denne aldersgrænse også hæves.

Side 2

Lovudkastet foreslås at træde i kraft allerede 1. april 2007. Finansrådet er bekendt med, at Skatteministeriet nøje har overvejet ikrafttrædelsestidspunktet, men må alligevel opfordre til, at det justeres. Baggrunden herfor er, at det ikke efterlader tid til justering af systemer og forretningsgange og vil gøre det umuligt i en periode efter ikrafttrædelsen at kunne udstede pensionsaftaler med korrekt indhold. Det er nødvendigt med et varsel på minimum seks måneder fra vedtagelsen af lovforslaget og til, at det kan træde i kraft.

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 161213-v1

Vedrørende en (evt.) kommende regulering af efterlønsalderen til et senere tidspunkt end 62 år går Finansrådet ud fra, at dette i relation til PBL alene vil få virkning for pensionsordninger, der er oprettet efter ikrafttrædelsen af den senere regulering?

#### **Bemærkninger til enkelte bestemmelser**

*§ 8, stk. 1, nr. 3 in fine*

Skal ændres fra "75 år" til "77 år".

*§ 19, stk. 1*

Bør "efter det fyldte 60. år" ændres til "efter efterlønsalderen er opnået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring mv."

*§ 29 A*

Samme bemærkning som under § 19 stk. 1.

*§ 53 B, stk. 6*

Bør overvejes, om der ikke skal ske samme ændring som under § 19 stk. 1.

Såfremt der er spørgsmål til ovennævnte, kan undertegnede naturligvis kontaktes.

Med venlig hilsen

Jakob Dedenroth Bernhoft

Direkte 3370 1063

jdb@finansraadet.dk



## Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91  
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: [fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk) Internet: [www.fsr.dk](http://www.fsr.dk)

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

18. januar 2007  
nea/mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2007\H005-07.doc)

**Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfondsloven og kildeskatteloven (Forhøjelse af aldersgrænsen og tilbagebetaling af efterløns – og fleksydelsesbidrag.)**

---

Skatteministeriet har ved e-mail af 10. januar 2007 fremsendt ovennævnte udkast med anmodning om bemærkninger.

Foreningen af Statsautoriserede Revisorer har for nærværende ikke bemærkninger til forslaget.

Med venlig hilsen

John Byholm  
Formand for skatteudvalget

Niels Ebbe Andersen  
fagdirektør

# Foreningen Danske Revisorer



Munkhatten 32 · 5220 Odense SØ · Telefon 65 93 25 00 · teletax 65 93 25 08  
Webadresse: [www.fdr.dk](http://www.fdr.dk) · E-mail: [sekretariat@fdr.dk](mailto:sekretariat@fdr.dk)

Skatteministeriet  
SkatPerson  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

Odense den 16. januar 2007  
H 4099 - 07  
0184 - TK

**Høring: Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfondsloven og kildeskatteloven ( Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag )**

Lovudvalget i Foreningen Danske Revisorer har ikke bemærkninger til ovenstående.

Med venlig hilsen  
Foreningen Danske Revisorer

Tom Karstensen  
direktør

SJ20070125093150203 [DOR342114].TXT

Fra: Mads Grønnegaard <mg@frr.dk>  
Til: Postkasse Skat person <pskper@skm.dk>  
CC: Gruppe - Skatteudvalget <Gruppe\_-\_Skatteudvalget@frr.dk>; Tina  
Sølem <ts@frr.dk>  
Modtaget: 17-01-2007 14:52:20  
Emne: Udkast til forslag til lov (forhøjelse af aldersgrænser  
mv.)

---

Til Skatteministeriet

FRR takker for muligheden for at kommentere udkast til lov om forhøjelse af aldersgrænser i pensionsbeskatningsloven mv.

FRR hilser det velkomment, at forslaget ikke griber ind i allerede indgåede pensionsordninger, men alene har fremtidig virkning. Herudover har vi pt. ikke nogle kommentarer.

Med venlig  
hilsen

Mads  
Grønnegaard  
Skattekonsulent

Telefon 3634 4422  
Fax 3634 4444  
E-mail mg@frr.dk  
Internet www.frr.dk

Skatteministeriet

mail: [pskper@skm.dk](mailto:pskper@skm.dk)

Vores ref. JE/si/hes

Journalnr. 1.2.6.2-035

Deres ref.

Dato 17.01.2007

## Velfærdsforlig - ændring af pensionsbeskatningsloven m.v.

*Resume: F&P finder, at det er ønskeligt med yderligere ændringer i pensionsbeskatningsloven for at fremme, at folk forbliver på arbejdsmarkedet. Endvidere er det F&P's opfattelse, at det er både enklere og mere gennemskueligt at indføre 62 år som aldersgrænse for udbetaling af pensionsordninger på ét tidspunkt i stedet for med en ½-årlig "alderstrappe". F&P gør opmærksom på, at det forudsatte ikrafttrædelsestidspunkt vil være i klar kollision med de civilretlige forhold (ændringer af aftaler m.v.). Endelig har F&P en række bemærkninger til de enkelte bestemmelser.*

Forsikring & Pension har med mail af 10. januar 2007 modtaget udkast til Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedetsfundsloven og kildeskatteloven (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag). F&P har i den anledning følgende kommentarer:

Lovforslaget skal udmønte den del af velfærdsforligsaftalen, der vedrører ændringer i aldersgrænsen for skattebegunstigede pensionsordninger som følge af ændring af efterløns- og folkepensionsalderen. Af velfærdsforligsaftalen fremgår, at for nytegnede pensionsordninger skal den nuværende aldersgrænse på 60 år hæves parallelt med efterlønsalderen. Det fremgår også, at reglerne skal være så enkle og gennemskuelige som muligt, samt at sagen skal drøftes med pensionsbranchen.

### *Yderligere ændringer*

F&P skal indledningsvist gøre opmærksom på, at der bør overvejes andre tilpasninger af pensionsbeskatningsloven af hensyn til intentionerne om at fremme senere tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet. Loven bør ikke hindre en borger i at oprette en ratepensionsordning efter det 60. år, og hvorfor skal loven f.eks. hindre, at en borger får udbetalt sin kapitalforsikring efter det 70. år? F&P er enig med beskæftigelsesministeren, der har udtalt, at alle stivheder i lovgivningen, som kan tvinge folk væk fra arbejdsmarkedet, før de reelt har lyst, bør fjernes. F&P skal derfor opfordre til, at det foreliggende udkast justeres i lyset heraf.

*½-årlig "alderstrappe" eller udbetalingsalder 62 fra ét bestemt tidspunkt*

F&P vil gerne kvittere for de forudsatte drøftelser med pensionsbranchen - drøftelserne er foregået i en absolut positiv ånd. Men de har ikke kunne undgå at være præget af nogen usikkerhed om, hvad forligsparterne måtte have ment med forligsteksten. Det hænger ganske enkelt dårligt sammen med en "parallel" stigning af udbetalingsalder (= en ½ årlig "alderstrappe") og et reelt ønske om enkle og gennemskuelige regler.

F&P må fastholde, at den foreslåede ændring med en ½ årlig justering af udbetalingsalder for borgere født efter 1. januar 1959 - og først af relevans for de samme om virkelig mange år (2020-25) - ikke kan karakteriseres som hverken enkel eller særlig gennemskuelig. De administrative konsekvenser skønnes både komplicerede og omfangsrige. F&P forudsætter, at omfanget af de økonomiske konsekvenser for erhvervslivet vil komme til at fremgå af lovforslaget.

Den måde forliget implementeres på med en ½ årlig "alderstrappe", betyder, at fra 2007 skal pensionsinstitutterne til at begynde med at håndtere særlige kundegrupper, der vil have den tidligste udbetalingsalder henholdsvis ved 60½ år, ved 61 år osv. op til 62 år. F&P formoder, at dette skyldes en snæver tolkning af forligstekstens ord om "parallel" forhøjelse af udbetalingsalder - mens teksten om, at reglerne skal være enkle og gennemskuelige, beklageligvis ikke har haft samme store vægt.

F&P finder, at det vil være både enklere og mere gennemskueligt for borgerne, dersom en forhøjet udbetalingsalder 62 år blev indført på ét bestemt tidspunkt for de omhandlede personer. F&P skal opfordre til, at denne mulighed nøje overvejes, selv om den måske kan støde på ideer om, at der er en nøje sammenhæng mellem efterlønsalder og udbetalingsalder - hvilket ikke ses at være tilfældet.

*Tid til implementering*

F&P har forståelse for, at der kan være hensyn, der taler for det hensigtsmæssige i et forholdsvis hurtigt ikrafttrædelsestidspunkt. Men jo mere u håndterbare regler, jo mere vil det alt andet lige kræve i administrative og IT-mæssige tilretninger hos F&P's medlemmer. Der skal ændres i informationsmateriale af forskellig art samt tilpasses aftaler og betingelser. Det er alt sammen noget, der kræver ressourcer og tid. Der kan bl.a. være behov for vedtægtsændringer, hvilket vil kræve generalforsamlingsbeslutning.

F&P skal med andre ord gøre opmærksom på, at det forudsatte ikrafttrædelsestidspunkt den 1. april 2007 vil indebære en kollision med de civilretlige forhold (jf. aftaleretten samt mulighed for at overholde Finanstilsynets god skik-regler og informationsbekendtgørelse). Det vil sige, at den foreslåede lovændring uundgåeligt giver anledning til overtrædelser af anden lovregulering.

Det er f.eks. ikke muligt at nå at sikre, at en nyansat født i 1960 - i en vis periode efter den 1. april 2007 - kan få en korrekt pensionsaftale ved optagelsen i en arbejdsmarkedspensionsordning; men pensionsaftalen må f.eks. i stedet korrigeres via et medfølgende forbehold for udbetalingsalderen, hvilket ikke er befordrende for en klar og målrettet information.

Enhver forlængelse af ikrafttrædelsestidspunktet vil derfor være velkommen. Det optimale ville af informationsmæssige og administrative grunde være ikrafttræden ved et årsskifte.

*Sammenhæng mellem ikrafttrædelsestidspunkt i lovudkast og lov om arbejdsløshedsforsikring?*

Desuden er der den vanskelighed med ikrafttrædelsesbestemmelsen, at regler om ændrede aldersgrænser i pensionsbeskatningsloven skal have virkning for ordninger, der oprettes fra den 1. april 2007 eller senere, mens den lovgivning, som der henvises til, ikke træder i kraft før end den 1. juli 2009. F&P finder, at der nødvendigvis må findes en løsning på dette lovtekniske problem, hvilket næppe blot kan ske i lovbemærkningerne.

F&P går i denne forbindelse ud fra, at yderligere regulering af efterlønsalderen for personer født efter den 31. december 1962, jf. lov om arbejdsløshedsforsikring § 74, stk. 4, vil få virkning for pensionsordninger, der oprettes efter, at opreguleringen er trådt i kraft. F&P finder, at der er behov for, at dette tydeligt bekræftes allerede nu for at hindre enhver tvivl herom.

*Overførsel - PBL § 42 A (§ 1, nr. 26 samt § 4, stk. 1 og 2)*

Det bør af bemærkningerne fremgå, at det er et civilretligt spørgsmål, hvorvidt et pensionsinstitut tillader overførsel, hvor aldersgrænsen medtages. Det vil sige, at det ikke blot er et forhold, hvor en kunde kan fravælge (eller tilvælge), jf. § 42 A.

Det fremgår af ikrafttrædelsesbestemmelsen, at § 42 A skal træde i kraft dagen efter offentliggørelse i Lovtidende. Hænger det sammen med, at regler om ændrede aldersgrænser træder i kraft den 1. april 2007?

F&P går i øvrigt ud fra, at § 42 A ikke på nogen måde er hindrende for den fleksibilitet og mobilitet som den såkaldte jobskifteaftale muliggør for den enkelte kunde, der i forbindelse med jobskifte får ny pensionsleverandør. Jobskifteaftalen giver bl.a. en rimelig tidsramme til den enkelte med hensyn til at beslutte sig for overførsel, og der kan være lempeligere krav, f.eks. med hensyn til helbredsoplysninger. Det foreslås, at jobskifteaftalen udtrykkelig omtales i bemærkninger til § 42 A. Der bør desuden på denne baggrund indføres følgende i bestemmelsen efter "nyoprettet ordning": "*eller mellem pensionsordninger oprettet som led i ansættelsesforhold*".

F&P finder i øvrigt, at "*for samme person*" bør udgå af § 42 A, således at der ikke er tvivl om, at det drejer sig om hel eller delvis skatte- og afgiftsfri overførsel, jf. § 41, idet § 42 A også må gælde for overførsel af udloddede policer efter model 1 og 2 i PBL § 30. Ved en fejl fremgår det ganske vist ikke af den lovbekendtgørelse, der foreslås ændret, at § 41 ikke blot vedrører "samme person", men også "en ægtefælle efter udlodning til denne i medfør af § 30, stk. 2". Dette bør give anledning til at omtale dette forhold i bemærkningerne.

F&P forstår § 42 A sådan, at det herved kan sikres, at en pensionsordning ikke kommer til at bestå af forskellige dele med hver sin udbetalingsalder, og at den fortsatte præmiebetaling kan anvendes i relation til den hidtidige "gamle" udbetalingsalder.

F&P skal i øvrigt foreslå, at det for god ordens skyld slås fast i bemærkninger til § 4, stk. 2, at ændringer i en pensionsaftale som følge af lovgivning eller lignende, f.eks. overenskomstændringer, ikke medfører, at der er tale om nytægning. Det er heller ikke nytægning, hvis præmiebetaling genoptages i en hvilende ordning. Det er i øvrigt forsikringens tegningstidspunkt, der er afgørende for, hvilken udbetalingsalder der skal være gældende.

Med hensyn til senere opregulering af efterlønsalderen går F&P som nævnt ud fra, at dette i relation til PBL alene vil få virkning for pensionsordninger, der er oprettet efter opreguleringens ikrafttræden, og at dette bliver præciseret i forbindelse med den foreliggende lovændring.

#### *Kommentarer i øvrigt*

Afsnit 1.1. Forhøjelse af aldersgrænser:

Der står om gældende regler, at udbetalinger fra kapitalpensioner er indkomstskattepligtige?

PBL § 8, stk. 1, nr. 1 (§ 1, nr. 3):

I 2. linie i bestemmelsen bør "*inden*" udgå (= "efter forsikredes fyldte 60. år").

PBL § 8, stk. 1, nr. 3, 4. pkt.:

Mangler der evt. en konsekvensrettelse i sidste pkt. med hensyn til, at man kan vente med at starte udbetalinger ved alder 77 år?

PBL § 11 A, stk. 1, nr. 5, 2. pkt. (§ 1, nr. 13):

I "ved kontohaverens forsikredes fyldte 60. år" bør "*forsikredes*" udgå - det samme gælder i sætningen "det tidspunkt, hvor kontohaveren forsikrede opnår efterlønsalderen", hvor "*forsikrede*" bør udgå.

PBL § 11 A, stk. 1, nr. 5, 3. pkt. (§ 1, nr. 14):

Der skal vist fjernes "*før*" i den ændrede tekst?

PBL § 19, stk. 1:

Er der behov for en konsekvensretning som i § 18, stk. 2?

PBL § 25, stk. 1, nr. 1 (§ 1, nr. 20):

Er henvisningen i bemærkningerne 2. afsnit, 3. linie, til § 30, korrekt - eller bør det ikke rette-re være en henvisning til § 28?

PBL § 25, stk. 1, nr. 7 (§ 1, nr. 21):

Følgende mangler i den ny formulering: "*eller første policedag herefter*", jf. også nugældende bestemmelse samt bemærkninger til nr. 21.

PBL § 29 A:

Mangler der en konsekvensændring?

PBL § 49 A, stk. 2 (§ 1, nr. 29):

Der mangler vist "e" i "den kontante udbetaling"?



PBL § 49 A, stk. 3 (§ 1, nr. 30):

Bestemmelsen forekommer at være et eksempel på et ønske om at opnå millimeterretfærdighed, hvor der måske i stedet burde tænkes på forenkling samtidig med, at det kunne overvejes at se på forrentning af borgerens tilbagebetalingskrav?

F&P har ikke herudover særlige bemærkninger til lovudkastet.

Jane Emke

[je@forsikringenshus.dk](mailto:je@forsikringenshus.dk)

Skatteministeriet  
Att.: Anders Nielsen  
Hardy Petersen

**Hovedcentret**

Østbanegade 123  
2100 København Ø

Telefon 7222 1818  
Ean. nr. 5798000033788

skat@skat.dk  
www.skat.dk

18. januar 2007  
J.nr. 06-106977

Lone Stonor Kristensen

lone.stonor.kristensen@SKAT.dk  
Direkte 72374945

## **Svar på høring over forslag til ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfondsloven og kilde-skatte-loven.**

Ved mail af 10. januar 2007 har SKAT modtaget udkast til forslag om forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag i høring.

Vi har følgende bemærkninger:

SKAT er enig i, at en implementering af forslaget skønnes at medføre engangsomkostninger til systemtilretning på 3,4 mio. kr., som det fremgår af bemærkningerne til forslaget.

Desuden skønnes forslaget at medføre et ikke nævneværdigt merforbrug af årsværk til behandling af de skriftlige henvendelser fra A-kassen.

SKAT vil gøre opmærksom på, at en rettidig implementering af løsningen i forsudsændringssystemet, dvs. den 1. juli 2007, forudsætter, at forslaget vedtages senest 1. maj 2007.

Med venlig hilsen

Lone Stonor Kristensen

SJ20070125093343921 [DOR342208].TXT

Fra: "Jesper Kiholm Andersen" <Jesper.K.Andersen@Skat.dk>  
Til: Postkasse Skat person <pskper@skm.dk>  
Modtaget: 16-01-2007 12:49:20  
Emne: Høringssvar til forslag til lov om ændring af  
pensionsbeskatningsloven m.m. (forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af  
efterløns- og fleksydelsesbidrag)

---

Til skatteministeriet

Departementet

Att.: Anders Nielsen

Høringssvar til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven,  
arbejdsmarkedsfondsloven og kildeskatteloven (forhøjelse af aldersgrænser og  
tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag)

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale og kan i den  
forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne lovforslag.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm

Skatterevisor / Master i Skat

Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg

Skattecenter Tønder

Plantagevej 37

6270 Tønder

Telefon: 72389468

Mail: jesper.kiholm@skat.dk

Mobiltelefon: 20487375

Høringssvar vedrørende forslag til ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedetsfondsloven og kildeskatteloven

Forslaget er en del af velfærdsreformen, hvorved efterlønsalderen og folkepensionsalderen gradvist hæves, og har til formål at hæve aldersgrænsen for udbetaling af skattebegunstigede pensionsordninger tilsvarende.

Uanset, at der kan være god mening i, at tidspunktet for udbetaling af private pensionsordninger hæves, når efterlønsalderen hæves, skal Ældre Sagen dog beklage, at et i forvejen vanskeligt pensionssystem nu yderligere kompliceres ved, at forskellige årgange får forskellig udbetalingsalder for deres pensioner, ved at personer med samme alder kan have forskellig udbetalingsalder for pensionen, og ved at samme person kan have pensionsordninger med forskellig udbetalingsalder.

Ældre Sagen skal bemærke, at aldersgrænsen for udbetaling af private pensionsordninger var 60 år, før efterlønsordning blev indført, og samtidig med at folkepensionsalderen var 67 år. Efter Ældre Sagens opfattelse bør det overvejes, om den langsigtede effekt af at udskyde muligheden for udbetaling af private pensionsordninger svarende til den gradvist stigende efterlønsalder, modsvares af ulemperne ved en overgangsordning, der ifølge bemærkningerne strækker sig over 44-45 år.

Ældre Sagens skal særlig bemærke:

- at den højere aldersgrænse for udbetaling kan tvinge en lønmodtager til at overføre sine pensionsrettigheder fra en oprindelig pensionsordning til en ny pensionsordning i forbindelse med jobskifte, hvis lønmodtageren ønsker at fastholde sin oprindelige pensionsalder. Herved reduceres den valgfrihed, lønmodtagerne hidtil har haft, mellem at bevare de eksisterende pensionsrettigheder i den gamle ordning og begynde forfra i en ny ordning og at overføre pensionsrettighederne fra den gamle til den ny ordning.
- at det ikke af lovforslaget fremgår, om der er overensstemmelse mellem tidsfristerne for at overføre pensionsrettigheder fra en eksisterende pensionsordning til en ny ordning efter den foreslåede § 42 A, og de tidsfrister, der gælder for overførsel af pensionsordninger efter den jobskifteaftale forsikringsbranchen har indgået.
- at det efter forslaget er muligt at vælge den nye højere udbetalingsalder – og dermed også en højere alder for seneste udbetaling af kapital – og ratepension – hvis en pensionsordning overfø-

res til en nyoprettet ordning, jf. forslaget § 1 nr. 26. Efter Ældre Sagens opfattelse bør man kunne vælge den nye højere alder for udbetaling, uden at det er nødvendigt at overføre ordningen til en anden ordning, når udbetaling ikke er påbegyndt.

- at personer, der er under 44 år, i realiteten ikke kender den udbetalingsalder, der gælder for deres pensionsordning, hvis den oprettes efter 1. april 2007, fordi udbetalingsalderen løbende reguleres i takt med efterlønsalderen.

Herudover kan Ældre Sagen tilslutte sig forslaget om, at kontantudbetalte efterlønsbidrag beskattes med en sats, der svarer til det fradrag, der blev givet ved indbetalingen, frem for som personlig indkomst.

Med venlig hilsen

Bjarne Hastrup  
Administrerende direktør

